

# インタービッド 年次報告書

期間：2000年10月1日 ~ 2001年9月30日



マリタイム  
ライフ

マリタイム生命保険会社

証券番号： 1000001

契約日： 1996年10月1日

契約者：

保険 太郎  
東京都中央区東京 1-1-1

保険金受取人：

保険 花子

保障内容	被保険者	保障金額
インタービッド	保険太郎	\$ 308,500
災害割増特約	保険太郎	\$ 300,000
解約返戻金 (Cash Value)		\$ 3,500.00
特別積立金口座残高 (Deposit Account Balance)		\$ 5,000.00
貸付金残高 (Policy Loan Balance)		\$ 950.00
保険現金価値 (Net Policy Value)		\$ 7,550.00

お客様の保険について記載の1年間の動きをご報告します。保険証書と一緒にお届け致しましたお見積書(設計書)と併せてご覧ください。

主契約及び特約保障の内容が記載されています。

該当項目がある場合のみ記載されています。ご加入からの経過年数が少ない間は、特に多額の保険料を払込まれた場合以外は通常、解約返戻金はございません。

## あなたのインタービッド に関する予想

この保険は保障の確保と共に、納税据置措置により蓄財することができます。また、お客様のニーズにお応えできるよう柔軟性のある保険料支払いスケジュール、運用方法の変更、保障タイプの選択肢等の機能を備えております。ご加入時にご希望になったプランへ成長させる際に、お支払いになる保険料と運用実績が影響します。

下表は、現在の保険料を継続された場合の運用利回りを段階に分けて予想したものです。予想日は、年払保険料の全額を受領したとして算出しております。下記の予想はご参考のためであり、今後の運用実績により変化します。

### 予想値であり保証をお約束するものではありません

	保険料	6.5%			8.5%			10.5%		
		終身保障	終身保障	終身保障	終身保障	終身保障	終身保障	終身保障	終身保障	終身保障
現保険料を継続すると	\$ 2,400	2010年10月	2007年10月	2005年10月	65歳時解約返戻金 \$ 50,000	65歳時解約返戻金 \$ 55,000	65歳時解約返戻金 \$ 60,000			
支払保険料を増額すると	\$ 3,500	2005年10月	2004年10月	2003年10月	65歳時解約返戻金 \$ 60,000	65歳時解約返戻金 \$ 80,000	65歳時解約返戻金 \$ 100,000			

現在の保険の状況の基づいて今後を予想したものです。今後も現在の保険料、年間\$2,400をお支払いになり実際の運用利回りが8.5%を確保しますと、終身保障が2007年10月に確保でき、65歳時の解約返戻金は\$55,000となります。運用利回りが6.5%へ下がりますと、終身保障の確保が遅れ、65歳時の解約返戻金が少なくなります。逆に、運用利回りが10.5%と高くなりますと、早く終身保障が確保でき、65歳時の解約返戻金が多くなります。

払込保険料を\$3,500へ増額されますと、同じ利回りでも、現在の保険料を支払う場合に比べ、終身保障が早く確保でき、解約返戻金が多くなります。

所得税法で免税扱いとなる来年度の最高払込保険料限度額は\$5,250です。この金額は予想利回りを8.5%とし、予定の支払保険料も含めた金額です。追加保険料を払込むことにより、どのように納税据置措置を利用し利殖ができ、保障を増額できるかについて、より詳しい情報をご希望の場合は保険コンサルタントまでお問い合わせください。

表中の期日、解約返戻金はあくまでも予想であり、実際の数値とは異なります。

保険コンサルタント： 菊池総合保険代理社  
101-1184 West 6th Ave  
Vancouver, BC V6H 1A4  
604-739-9294

## 運用記録

運用選択肢	現在の割合	12ヶ月間に適用された平均利回り	99年12月31日現在年間運用利回り実績(複利)	
			5年	10年
インカム	0%	4.33	5.50	7.25
トロント300 銘柄	50%	16.71	7.50	6.75
マネーゾド	0%	10.54	7.00	7.00
S&P500 銘柄	50%	17.53	20.50	17.50
日本株	0%	31.20	-7.25	-8.50
国際株	0%	24.08	8.50	4.25
カナダ債券	0%	-3.57	5.75	8.25
ヨーロッパ株	0%	N/A	14.00	12.25
タクティカル	0%	N/A	10.25	8.25

上記の運用選択肢には、ご加入の保険によりご利用戴けない種類もございます。  
運用方法の見直しや変更をご希望の場合は、保険コンサルタントまでご連絡ください。

## 定期タイプでの運用

(下記の金額は報告書中の積立金残高に含まれています)

タイプ	利率	金額	満期日
5年タイプ	6.50%	\$ 1,000	2001年10月1日
10年タイプ	6.85%	\$ 1,000	2006年10月1日

## 決算報告

2000年10月1日現在積立金残高	\$ 6,516.00
払込保険料 (Premium Credited)	2,400.00
運用損益* (Investment Income Earned*)	500.00
ボーナス (Capital Bonus)	100.00
掛捨て保険料 (Insurance Charge)	-624.00
州税 (Premium Tax)	-48.00
特約保険料 (Rider Charges)	-200.00
管理費 (Expense Charges)	-144.00
2001年9月30日現在積立金残高	\$ 8,500.00

\* 運用損益は、積立金残高とその週の適用運用利回りの乗数で毎週、記帳します。

報告期間中、積立金に実際に適用された週計算による平均運用利回りは 17.12%

ボーナス設定 定率タイプ - 0.0% 変動タイプ - 100.0%

## 用語解説

## 積立金口座 (Working Capital Account)

口座残高は払込保険料に運用損益を加算し、費用を差引いた額です。  
この額により保障が決まります。詳細については保険証書をご覧ください。

## 解約返戻金 (Cash Value)

解約返戻金は積立金口座残高を基本額とし、未払い保険料、市場価格調整、解約ペナルティ料などで調整して算出します。

## マリタイム生命について

マリタイム生命は1922年に設立され、今日ではカナダ全国の個人、家族、企業を対象に生命保険、投資商品、グループ保険を提供しています。優れた業績によりカナダの生命保険会社のトップグループに属する会社へ成長しました。マリタイム生命は社外の人材により営業活動を展開する会社としてカナダ最大の保険会社です。

現在、確定利回りタイプにご入金のお金のうち、\$2,000を除いた積立金のうち半分をトロント300銘柄口座で、残りの半分をスタンダードアンドプアーズ500銘柄口座で運用されています。過去1年間の利回りはそれぞれ16.71%、17.53%です。過去5年間の利回りはそれぞれ、7.5%、20.5%で、過去10年間の利回りは6.75%及び17.5%です。

積立金のお金のうち、\$2,000を確定利回りの5年、10年定期タイプで運用されています。確定利回りオプションを利用されていない場合は、この部分の記載はございません。

過去1年間の収支です。該当項目のみ記載されています。

過去1年間の積立金に対する運用益です。プラス、マイナスのどちらになることもあります。

払込保険料の中から州税として納められる金額です。BC州、オンタリオ州の場合、現在の税率は2%です。

過去1年間の利回りですが、同じ利回りでも保険料の払込方や積立金残高により運用益の金額はさまざまに異なります。

ご加入後3年目から繰入れられるボーナスを決定する際の設定です。